

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.12.2018

Ettevõtte nimi:	AS KredEx Krediidikindlustus
Äriregistri kood:	11948506
Aadress:	Hobujaama 4, 10151 Tallinn
Telefon:	6674 100
Fax:	6674 101
Elektronpost:	krediidikindlustus@kredex.ee
Interneti kodulehekül:	www.krediidikindlustus.ee
Põhitegevusala:	krediidikindlustus
Tegevjuht:	Erki Aamer

Juhatuse liikmete allkirjad:

Erki Aamer (allkirjastatud digitaalselt)

Mariko Rukholm (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2018. AASTA 12 KUU VAHEARUANDE JUURDE	3
KOONDKASUMIARUANNE	4
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	5
RAHAVOOGUDE ARUANNE	6
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	7
LISAD VAHEARUANDE JUURDE	8
Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	8
Lisa 2 Netopreemiad.....	8
Lisa 3 Tulu investeeringutest.....	8
Lisa 4 Neto kindlustushüvitised.....	9
Lisa 5 Tegevuskulud.....	9
Lisa 6 Immateriaalne põhivara	10
Lisa 7 Nõuded.....	10
Lisa 8 Finantsinvesteeringud	11
Lisa 9 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	12
Lisa 10 Kohustused.....	13
Lisa 11 Tehingud seotud osapooltega.....	14

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2018. AASTA 12 KUU VAHEARUANDE JUURDE

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26.novembril 2009. aastal. Kindlustusseltsi aktsiatest kuulub kaks kolmandikku Eesti riigile ning üks kolmandik sihtasutusele KredEx.

Kindlustusselts pakub Eesti ettevõtetele lühiajalist krediidikindlustust ja pikaajalisi ekspordigarantiisid, võimaldades maandada nii ostjate kommertsriske kui ka asukohamaa poliitilisi riske.

Olulisemad tegevused ja sündmused jaanuar - detsember 2018

2018.a 12 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,7 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,3 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 12 kuu jooksul 0,05 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas detsembri lõpus kokku 282 miljonit eurot, hõlmates riske 56 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 66% ehk 184,8 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 21 miljonit eurot ehk 7,4% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides.

2018. aastal tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2018 oli 22,5 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 14,5 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ning 8,0 mln eurot tähtajalistesse deposiitidesse. Tulu investeeringutest saadi -0,01 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2018 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 10 inimest ning tööjõukulud 2018. aastal moodustasid kokku 450,8 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 703 406	1 759 890
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-861 893	-891 331
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	25 249	5 705
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-17 392	380
Tulud kindlustusmaksetest kokku		849 370	874 644
Muud tulud			
Tulu investeeringutest	3	-67 324	355 123
Edasikindlustuse komisjonitasu		195 674	197 434
Muud tegevustulud		147 253	165 192
Muud tulud kokku		275 603	717 749
TULUD KOKKU		1 124 973	1 592 393
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitlekulud	4	-567 988	-675 106
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitlekuludes	4	234 300	323 526
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-333 688	-351 580
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-243 372	-185 976
Halduskulud	5	-581 594	-597 958
Tegevuskulud kokku	5	-824 966	-783 934
KULUD KOKKU		-1 158 654	-1 135 514
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-33 681	456 879
Tulumaks		-19 125	-7 500
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-52 806	449 379

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
VARAD			
Immateriaalne põhivara	6	5 034	6 738
Muud nõuded	7	1 698	917
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	7	132 143	226 739
Nõuded kindlustustegevusest	7	594 843	98 688
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 095 798	899 447
Finantsinvesteeringud	8	22 462 852	16 360 082
Raha ja raha ekvivalendid		15 950 604	21 953 255
VARAD KOKKU		40 242 972	39 545 866
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		83 185	60 716
Tasandusreserv		0	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 340 557	1 489 108
Omakapital kokku		20 597 342	20 726 648
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	9	14 384 127	14 255 512
Sihtfinantseeringud		0	2 491 167
Kohustused kindlustuslepingutest	10	2 219 441	1 781 044
Kohustused edasikindlustuslepingutest	10	334 432	40 544
Muud kohustused kindlustustegevusest	10	2 687 831	230 338
Maksudkohustused	10	19 799	20 613
Kohustused kokku		19 645 630	18 819 218
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		40 242 972	39 545 866

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 614 894	1 695 318
Laekunud muust tegevusest	192 658	200 460
Tasutud edasikindlustusmaksed	-223 173	-294 275
Laekunud edasikindlustusmaksed	12 390	12 225
Väljamakstud dividendid	-76 500	-30 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-19 125	-7 500
Makstud tegevuskulud	-943 458	-902 304
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-607 849	-906 398
Tagasilaekunud regressid	136 621	114 361
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaperitesse	-4 907 514	-2 216 571
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaperite müügist	6 526 118	2 995 921
Investeeritud tähtjalistesse hoiustesse	-8 000 000	-34 750 000
Laekunud tähtjalisest hoiustest	0	52 135 000
Laekunud intressid	292 287	273 908
Rahavood äritegevusest kokku	-6 002 651	18 320 147
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	-6 000
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-6 000
RAHAVOOD KOKKU	-6 002 651	18 314 147
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	21 953 255	3 639 108
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	15 950 604	21 953 255
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-6 002 651	18 314 147

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2017	19 173 600	60 716	3 224	1 489 108	20 726 648
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-52 806	-52 806
Dividendid	0	0	0	-76 500	-76 500
Reservkapital	0	22 469	0	-22 469	0
Tasandusreserv	0	0	-3 224	3 224	0
Seisuga 31.12.2018	19 173 600	83 185	0	1 340 557	20 597 342

LISAD VAHEARUANDE JUURDE

Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

AS KredEx Krediidikindlustus käesolev vahearuanne on koostatud vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) poolt välja antud tõlgendustega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruande arvnäitajad on esitatud Eurodes.

AS KredEx Krediidikindlustus juhatuse hinnangul kajastab käesolev vahearuanne õigesti ja õiglaselt seltsi finantsseisundit ja majandustulemusi.

Lisa 2 Netopreemiad

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Kogutud brutopreemiad	1 703 406	1 759 890
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	25 249	5 705
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 728 655	1 765 595
Edasikindlustuse preemiad	-861 893	-891 331
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-17 392	380
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-879 285	-890 951
KOKKU	849 370	874 644

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intrassitulu võlakirjadelt	151 468	159 513
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-197 590	204 714
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-26 235	-10 805
Kokku	-72 357	353 422

AS KredEx Krediidikindlustus
01.01-31.12.2018 vahearuanne

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	2 856	1 231
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	2 177	470
Kokku	5 033	1 701
Tulu investeringutest kokku	-67 324	355 123

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Kindlustushüvitised	-607 849	-923 621
Kahjukäsitluskulud	-64 657	-38 550
Regressid ja jääkvara realiseerimine	568 164	123 307
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-463 646	163 758
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-567 988	-675 106
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	305 538	461 810
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-284 981	-61 654
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	213 743	-76 631
Edasikindlustaja osa kokku	234 300	323 526
Neto kindlustushüvitised kokku	-333 688	-351 580

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	196 188	140 201
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	17 295	16 446
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	852	702
Turunduskulud	13 386	6 040
Muud tegevuskulud	15 651	22 586
Sõlmimiskulud kokku	243 372	185 976

Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	209 931	221 212
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	119 892	110 542
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	51 270	56 858
Investeermistegevuse juhtimise kulud	34 526	34 813
Sisseostetud teenused	20 180	19 232
Järelvalvetasud	852	702
Infoteenuste tasud	26 615	25 593
Muud tegevuskulud	118 328	129 006
Muud tegevuskulud kokku	581 594	597 958
Tegevuskulud kokku	824 966	783 934

Lisa 6 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2017	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2018	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	20 094
Arvestatud kulum	1 704
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	21 798
Jääkmaksumus 31.12.2017	6 738
Jääkmaksumus 31.12.2018	5 034

Lisa 7 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2018	31.12.2017
Krediidilimiidi päringud	1 698	917
KOKKU	1 698	917

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2018	31.12.2017
Intresside viitlaekumine	92 327	184 031
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	39 815	42 708
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	132 143	226 739

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2018	31.12.2017
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	594 843	98 688
Nõuded kindlustustegevusest kokku	594 843	98 688

Lisa 8 Finantsinvesteeringud

	31.12.2018	31.12.2017
Tähtajalised deposiidid	8 000 000	0
Väärtpaberid	14 462 852	16 360 082
Finantsvarad kokku	22 462 852	16 360 082

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2018	Osakaal	31.12.2017	osakaal
Aa3	0	0%	3 893 266	24%
A1	983 885	7%	503 820	3%
A2	1 488 755	10%	0	0%
A3	982 360	7%	1 519 595	9%
Baa1	3 844 990	27%	4 591 908	28%
Baa2	4 109 905	28%	2 611 235	16%
Baa3	2 552 955	18%	2 732 665	17%
Reitinguta	500 002	3%	507 593	3%
Kokku	14 462 852	100%	16 360 082	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2018	osakaal	31.12.2017	osakaal
0-5 aastat	9 468 645	49%	11 043 022	67%
üle 5 aasta	4 994 207	51%	5 317 060	33%
Kokku	14 462 852	100%	16 360 082	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2018	Osakaal	31.12.2017	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 555 230	11%	1 611 390	10%
Valitsuse võlakirjad	1 060 000	7%	0	0%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	5 496 440	38%	10 462 372	64%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	6 351 182	44%	4 286 320	26%
Kokku	14 462 852	100%	16 360 082	100%

Lisa 9 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.12.2018	31.12.2017
Saldo 01.01.2018	14 255 512	14 169 250
Teenitud investeerimistulu	41 369	70 538
Väärtpaberite väärtuse muutus	-51 965	-29 058
Laekunud regressid	0	255
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	167 633	207 947
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-22 090	-31 192
Välja makstud kahjud	-6 332	-132 228
Saldo 31.12.2018	14 384 127	14 255 512
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	3 342	11 529
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	422 357	372 845
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	425 699	384 374
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2018	13 958 428	13 871 138

Lisa 10 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2018	31.12.2017
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	115 421	140 670
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 100 033	1 520 720
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	3 987	119 654
KOKKU	2 219 441	1 781 044

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2018	31.12.2017
Kohustus edasikindlustaja ees	334 432	40 544
KOKKU	334 432	40 544

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2018	31.12.2017
Kindlustusvõtjate ettemaksed	122 188	123 367
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	15 327	15 346
Võlad tarnijatele	33 442	21 292
Muud kohustused	16 874	70 333
Kohustused riigi ees	2 500 000	0
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	2 687 831	230 338
Käibemaksu kohustus	1 531	1 922
Tulumaksu kohustus	6 556	6 361
Sotsiaalmaksu kohustus	11 712	12 330
Maksukohustused kokku	19 799	20 613
KOKKU	2 707 630	250 951

Lisa 11 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

1. Seltsi aktsionäre
2. Juhatuse ja nõukogu liikmeid
3. Eespoolt loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid
4. Riigiettevõtteid

Tehingud juhatuse ja nõukogu liikmetega

Juhatuse liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 157,0 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 29,3 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
SA KredEx (aktsionär)	146 020	140 680
Rahandusministeerium	18	2 910
Riigiettevõtted	418	301
KOKKU	146 456	143 891

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2018 olid alljärgnevad:

	31.12.2018	31.12.2017
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	24	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	445 699	402 221
Juhatuse liikmed	2	40
KOKKU	425 725	402 261
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	20 440	11 488
Eesti Vabariik (aktsionär)	16 875 639	16 746 679
Riigiettevõtted	25	24
Juhatuse liikmed	3 706	13 648
KOKKU	16 899 810	16 771 839

DIGITAALALLKIRJADE KINNITUSLEHT

ALLKIRJASTATUD FAILID

FAILI NIMI	FAILI SUURUS
Vahearuanne_IV kv 2018.pdf	172 KB

ALLKIRJASTAJAD

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
1	ERKI AAMER	PNOEE-37905280278	22.02.2019 15:42:33 +02:00

ALLKIRJA KEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

69855383741456072236535290865487171134

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJA VÖTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID2018 D9 AC 70 DB 5F 7E BE 94 F8 A0 E4 BE 47 A2 D0 34 AD 9A 2A 12

ALLKIRJA SÖNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 4F DF B9 1F 07 D6 57 58 11 4A DA 4F 07 5C 6B 6F 5C 37 69 E8 DC A2 E5 56 FB 80 56 C2 96 09 91 16

Selle kinnituslehe lahutamatu osa on lõigus "**Allkirjastatud failid**" nimetatud failide esitus paberil.

MÄRKUSED

--